

反洗钱工作重在预防

薛庆宏 薛阳



《中华人民共和国反洗钱法》(以下简称《反洗钱法》)的立法宗旨是预防洗钱活动、遏制洗钱犯罪。预防和遏制是反洗钱工作的主要目的。《反洗钱法》中的洗钱犯罪预防是指为防止和减少隐瞒毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗这七种犯罪而实施的一系列措施,是对洗钱上游犯罪的事先防范,也可称为洗钱犯罪事前预防。这些措施的实行可以消除洗钱犯罪成因,防止洗钱犯罪发生。随着世界范围内洗钱犯罪数量日益增长,其社会危害日趋严重,洗钱犯罪的预防尤为重要。

作为国家反洗钱行政主管部门,中国人民银行通过对大额交易和可疑交易及相

关信息的分析和鉴别,向侦查机关提供有价值的可疑线索,目的在于把洗钱犯罪的上游犯罪消灭在萌芽之中,这是反洗钱工作的宗旨。

洗钱犯罪预防的特征

洗钱犯罪预防是根据犯罪发生发展规律,在认识和分析犯罪特点及特征的基础上,针对各种洗钱犯罪的原因和犯罪机会,主动地、事先地、有效地采取必要的措施和手段,其特征如下:

洗钱犯罪预防首先需找准洗钱现象和犯罪原因。洗钱犯罪预防是建立在认识犯罪现象和分析犯罪原因基础上的,是一项系统工程,与政治制度、法律制度、经济制

度及其他社会政策密切相关。从洗钱发生发展规律来看,先有七种上游犯罪成因,后有洗钱结果。从犯罪现象着手,通过分析犯罪现象进一步来分析犯罪的成因,可以有针对性地防范洗钱犯罪发生。不能找准洗钱犯罪现象和犯罪成因,反洗钱工作的预防就成立了无源之水和空中楼阁。

洗钱犯罪预防需要集合所有社会力量才能奏效。按照《反洗钱法》规定,履行反洗钱工作的主体不仅仅是国家主管反洗钱工作主管部门,还包括履行反洗钱义务的金融机构和特定非金融机构以及侦查机关、税务、海关等社会各部门。从履行《反洗钱法》主体应从事的反洗钱活动来看,既包括国家为预防洗钱犯罪而采取的一系列专门措施,也包含社会各种力量所采取的社会管理性措施,还包括社会公众自发采取的举报等。

洗钱犯罪预防的目的是减少或消除七种上游犯罪成因和犯罪机会。反洗钱所采取的一系列防范措施和手段,其目的都在于遏制、割断或削弱洗钱犯罪与其产生原因之间的因果关系降低犯罪机会演变为犯罪行为的可能性。

洗钱犯罪预防是一项超前的、综合性的工作。洗钱犯罪预防是针对隐瞒毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗这七种犯罪诱因和犯罪机会而采取的措施,旨在使洗钱活动防范于未然,清除和减少洗钱犯罪的诱因和条件。洗钱犯罪原因是一个复杂、多层次、多方面的综合体,这决定了洗钱犯罪预防也必然是综合性的工作。洗钱犯罪预防必须确立综合发展的理念。综合性首

先表现在洗钱犯罪预防手段的综合性,包括法律的、政治的、经济的、文化的、教育的和行政的等各种手段。

洗钱犯罪预防需要“惩防并举”。反洗钱工作旨在预防洗钱活动,遏制洗钱上游犯罪,表现为事前的遏制与防范,而不仅仅是事后打击与惩罚。“惩防结合、预防为主”应该成为反洗钱工作的基本理念。防范工作以“早发现、少发案”为目标,打击工作是以“多破案、破大案”为目的。

发挥反洗钱工作的时效性

为了预防和遏制洗钱上游犯罪,世界各国都积极采取有效的措施和方法,消除洗钱上游犯罪给社会安全和金融稳定带来的危害。在汲取西方先进国家反洗钱工作经验的同时,我们应从本国实际出发开展洗钱犯罪预防工作。

充分发挥金融机构“第一道防线”作用。近年来破获的多起洗钱案件表明,金融机构柜台人员发现的可疑交易线索是最有用的。比如,辽宁抚顺非法集资案件的暴露就是由于当地的中国银行提供了可疑交易线索。新颁布施行的《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》及相关规定都是以“了解你的客户”为基本原则的。金融机构柜台人员最能及时掌握和了解客户第一手情况,他们对客户的“第一印象”非常重要。反洗钱行政调查通常都是从基层金融机构人员那里入手。所以,要充分发挥金融机构反洗钱工作人员“第一道防线”作用,提高可疑交易监测、分析的水平,达到预防、遏制洗钱犯罪和其他相关犯罪的目的。

反洗钱工作要有“时效性”。洗钱犯罪及上游犯罪预防可分为罪前预防、罪中预防和罪后预防三个重要阶段。罪前预防是针对犯罪发生之前而采取的预防措施,它最能体现“防患于未然”的战略思想。罪前预防的工作内容包括研究洗钱犯罪及其上游犯罪现象,探索犯罪成因,做好犯罪分析预测,采取多种手段和措施防范犯罪的发生。罪中预防是犯罪预防的应急措施,即在犯罪已经发生的情况下采取相应

的措施,制止犯罪后果发生。罪后预防是犯罪预防的特殊性措施,主要指通过对洗钱犯罪实施打击和制裁后,对再犯罪产生威慑作用。

在现有的反洗钱工作体制下,罪前预防和罪中预防的主要工作应当在人民银行和金融机构基层单位开展。只有他们才能迅速调查、迅速分析、迅速报告、迅速协助侦察机构破获洗钱案件,充分显示反洗钱工作的时效性,达到罪前预防和罪中预防的目的。辽宁抚顺非法吸收公共存款活动只进行了五个月,当地人民银行将其可疑线索报告了当地公安机关,并协助公安机关侦察、取证,及时抓获犯罪嫌疑人,追回非法吸收的资金1603.71万元。截止到2006年7月底,辽宁抚顺市公安局已将没收的非法集资款完整地返还给315名受蒙蔽群众。这是人民银行履行《反洗钱法》监管工作职责、实现洗钱犯罪罪中预防的一个成功典型案例,它充分说明只有建立一支思想过硬、业务精通的基层反洗钱队伍,才能抢占反洗钱工作的制高点,提高反洗钱的时效性。

反洗钱工作要由“被动型”向“主动型”转变。在《反洗钱法》颁布施行前后,中国人民银行单独或会同“三会”(银监会、证监会、保监会)相继颁布了四个反洗钱令和四个反洗钱管理办法,并下发相关文件规范金融机构开展反洗钱工作,在一定程度上起到了洗钱犯罪的预防作用。但是,如果金融机构仅仅停留于被动地提供反洗钱相关信息,罪前预防和罪中预防效果将大大降低。针对洗钱犯罪手段的千变万化,一定要调动金融机构反洗钱人员的积极性,建立完善的反洗钱工作奖励制度。要从规避法律风险和金融风险的角度,推进反洗钱工作由“被动型”向“主动型”转变。

作者单位:中国人民银行沈阳分行、厦门大学金融系

(责任编辑 张林)

中国金融出版社新书

《金融市场优化论》

作者:王军生 定价:35元



本书系统研究了发达国家金融市场结构优化的路径依赖和制度变迁;分析了融资制度变迁、市场制度、金融机构、金融工具等内部要素对金融市场结构的影响;讨论了金融市场结构与产业结构优化的关系;对影响金融市场结构的外部政策环境进行阐述,并提出了有针对性的政策建议。

《中国储蓄向投资转化的结构与效率》

作者:姚海明 定价:20元



本书从理论角度探讨储蓄向投资转化四个一般阶段的基础上,分析了我国计划经济时期储蓄形成的机理、储蓄结构和向投资转化的特点,研究了改革开放后我

国国民储蓄的总量和结构;分析了正规金融路径和非正规金融路径各自的产生原因及转化效率;提出了现阶段我国通过完善市场经济制度来提高金融转化效率的具体建议。

《中国证券市场信用交易研究》

作者:孙国茂 定价:35元



本书对融资融券业务以及信用交易制度等问题做了系统而全面的研究,内容几乎涵盖了证券市场信用交易的所有方面。同时,本书就信用交易问题中的很多领域

做了深入探讨,不仅能为继续完善相关法律法规提供重要的意见和建议,而且也能

为券商更好地开展此项业务提供指导。